

криптовалютами вже запущений і за оцінками багатьох експертів є незворотнім, тому державам так чи інакше доведеться виробляти певні механізми взаємодії з нею.

Підходи різних країн з цього питання значно різняться. Зокрема, Японія визнала Bitcoin легальним платіжним засобом на рівні із єною. В більшості розвинутих Європейських країнах криптовалюту розглядають як фінансовий інвестиційний інструмент. В цей же час в ряді країн цей інструмент взагалі заборонений, або його обіг значно обмежений (Білорусь, Венесуела, Китай).

В Україні заборони на обіг криптовалют немає, більше того, активно ведуться розмови, щодо законодавчого регулювання ринку криптовалют. Зокрема, прийнятий в першому читанні Верховною Радою «Закон про віртуальні активи». Проектом передбачені загальні засади регулювання цього ринку, отримання ліцензій, штрафи тощо. Паралельно, за словами чиновників, готуються відповідні зміни до податкового законодавства. Проте жоден із запропонованих законопроектів чітко не визначає стратегію розвитку ринку «віртуальних грошей», що актуалізує дослідження цієї тематики в майбутньому з метою визначення оптимальної ролі державних регуляторів.

Перелік використаних джерел:

1. Гусєва І.І., Петрова Т.О. Тенденції розвитку криптовалют на ринку України. *Науковий вісник Міжнародного гуманітарного університету*. 2017. С. 48-50.
2. Васильчак С.В. Використання криптовалют в сучасних економічних системах України. *Науковий вісник Львівського національного університету ветеринарної медицини та біотехнологій імені С.З. Гжицького*. 2017. №76. С. 19-25.
3. FATF, Report Virtual Currencies Key Definitions and Potential AML/CFT Risks. URL: <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/>

УДК 334

Маркович Ірина

кандидат економічних наук, доцент

доцент кафедри економіки та фінансів

Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя

м. Тернопіль, Україна

Паляниця Віктор

кандидат економічних наук, доцент

доцент кафедри управління інноваційною діяльністю та сферою послуг

Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя,

м. Тернопіль, Україна

Iryna Markovych

PhD (Economics), Docent

Associate Professor of Economics and Finance Department

Ternopil Ivan Puluj National Technical University

Ternopil, Ukraine

Viktor Palianytsia

PhD (Economics), Docent

Associate Professor of Innovation Activity and Services Management

Ternopil Ivan Puluj National Technical University

Ternopil, Ukraine

ФІНТЕХ ІНДУСТРІЯ В УКРАЇНІ ТА СВІТІ FINTECH INDUSTRY IN UKRAINE AND THE WORLD

Фінансовий ринок є надзвичайно чутливим до змін у вимогах споживачів його послуг, адже час пандемії різко підсилив ті тенденції, які були накопичені за останнє десятиліття –

підвищення пріоритетності дистанційної роботи, безособистісного обслуговування (коли клієнти частково виконують функції працівників фінансових установ), бажання відстеження стану та обсягів операцій і т.д.

Сучасні споживачі суттєво змінили свої ставлення до фінансових послуг – сьогодні ваги набувають принципи фізичного дистанціювання від надавачів послуг, що обов'язково повинно поєднуватися із безпекою та простотою проведення операцій. Тобто, принципи електронної комерції на фінансовому ринку надзвичайно чітко вже проявлені і «вплітаються» у всі сфери його функціонування.

Фінансовий ринок є широким і до нього відносяться не тільки банківські, страхові, фінансово-кредитні організації, але й компанії, які здійснюють управління капіталом, платіжні сервіси і т.д.. Діяльність цих компаній в значній мірі визначається розвитком технологій у цьому напрямку. Основою аналітики слугують великі дані (big data), які стало можливо акумулювати відповідно до тих вимог, які висувають замовники, і що важливо, не тільки акумулювати, але й управляти ними.

Колаборація фінансових та IT-компаній привносить все нові інструменти на фінансовому ринку, тому й вимоги до кібербезпеки підвищуються. Споживачі послуг дуже уважно відносяться до безпеки своїх персональних даних і не будуть співпрацювати із компаніями, які не здатні гарантувати максимальний захист.

Проаналізуємо сильні та слабкі сторони вітчизняного фінтех ринку, який, за об'єктивними оцінками, активно розвивається.

Однією із слабких сторін можна виокремити відносно низький рівень фінансової грамотності населення. Не зважаючи на зростаючу доступність інформації, наростаючої чисельності користувачів Інтернету, мобільних девайсів, спроб Національного банку України як основного регулятора фінансового ринку донести максимум інформації до пересічного споживачів послуг цього ринку, все ж таки численні дослідження показують, що велика частка громадян мають дуже поверхнєве розуміння принципів організації та функціонування суб'єктів фінансового ринку.

Ще однією особливістю сучасного вітчизняного ринку фінтех є значна експортоорієнтованість IT-продуктів. Цілком очевидним ж те, що кількість випускників IT-спеціальностей з року в рік в Україні збільшується, проте, велика їх частка задіяна до праці на закордонні компанії. Це впливає на вартість програмних продуктів, адже часто доводиться купувати IT-рішення через закордонні компанії, а не відразу у вітчизняних компаніях, які займаються такими продуктами. Також, в контексті аналізу ринку праці в IT-секторі, держава спостерігає значне залучення IT-спеціалістів до робіт на умовах тіньової економіки. Ініціативи щодо трансформації податкової системи в напрямку підвищення прозорості IT-сфери можуть суттєво змінити організацію цього ринку.

До сильних сторін фінтех індустрії відносимо, звичайно, наростаючий попит на її продукти. Як відомо, попит завжди стимулює пропозицію. Також розвинута конкуренція посилює активність учасників фінансового ринку в напрямку посилення технологічності діяльності. Діяльність Нацбанку займає далеко неостаннє місце в рейтингу стимулів, адже вимоги регулятора щодо інноваційності, кешлес підходів до діяльності обов'язково втілюються у технологічних рішеннях.